

**АО КБ “Ситибанк”**

**Промежуточная сокращенная  
финансовая информация за шесть  
месяцев, закончившихся  
30 июня 2020 года**

## Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации .....	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
1 Введение .....	11
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации .....	12
3 Основные положения учетной политики.....	14
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	14
5 Общехозяйственные и административные расходы .....	15
6 Денежные и приравненные к ним средства .....	16
7 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах .....	17
8 Финансовые активы, предназначенные для торговли .....	18
9 Кредиты клиентам.....	19
10 Инвестиционные ценные бумаги.....	26
11 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	28
12 Текущие счета и депозиты клиентов.....	28
13 Акционерный капитал .....	28
14 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	28
15 Операции со связанными сторонами.....	30
16 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	31
17 Управление капиталом .....	33



# Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционеру и Совету директоров АО КБ “Ситибанк”**

## Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО КБ “Ситибанк” (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: АО Коммерческий банк “Ситибанк”.  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за № 1027700431296.  
Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания,  
зарегистрированная в соответствии с законодательством  
Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ,  
входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG  
International”), зарегистрированную по законодательству  
Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за  
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер  
записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
12006020351.



**АО КБ “Ситибанк”**

*Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке  
промежуточной сокращенной финансовой информации*

*Страница 2*

## Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»


Москва, Российская Федерация

31 августа 2020 года

**АО КБ «Ситибанк»**  
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2020 года

	Примечания	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	6	78 677 066	47 052 780
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 956 139	5 670 379
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	7	232 986 287	209 082 447
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8	38 512 512	53 071 762
Кредиты клиентам	9	157 081 065	166 286 769
- транснациональным корпорациям		88 095 400	97 236 250
- крупным российским коммерческим предприятиям		23 999 026	18 958 889
- физическим лицам		44 986 639	50 091 630
Инвестиционные ценные бумаги	10	96 043 551	73 623 917
- обремененные залогом по кредитам типа "овернайт"		20 629 030	20 384 182
Основные средства		4 515 866	4 853 419
Прочие активы		5 919 286	5 266 298
<b>Всего активов</b>		<b>619 691 772</b>	<b>564 907 771</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	8	29 137 673	24 782 829
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11	49 378 221	34 595 262
Текущие счета и депозиты клиентов	12	461 938 238	428 043 963
- корпоративных клиентов		297 908 352	275 968 329
- физических лиц		164 029 886	152 075 634
Обязательство по отложенному налогу на прибыль		402 562	950 206
Прочие обязательства		7 106 465	6 663 847
<b>Всего обязательств</b>		<b>547 963 159</b>	<b>495 036 107</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	13	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал		1 227 310	1 227 310
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		2 655 749	951 559
Нераспределенная прибыль		65 746 531	65 593 772
<b>Всего капитала</b>		<b>71 728 613</b>	<b>69 871 664</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>619 691 772</b>	<b>564 907 771</b>

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 31 августа 2020 года и подписана от его имени

  
Иванова Мария Львовна  
Президент



  
Богущ Александр Юрьевич  
И.о. Финансового директора

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.



**АО КБ «Ситибанк»**  
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	13 712 147	15 268 653
Прочие процентные доходы	4	1 017 466	981 947
Процентные расходы	4	(3 484 149)	(4 104 357)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>11 245 464</b>	<b>12 146 243</b>
Комиссионные доходы		4 242 727	4 430 209
Комиссионные расходы		(1 227 185)	(1 349 604)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>3 015 542</b>	<b>3 080 605</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами		522 942	(692 713)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		2 893 319	3 939 310
Прочие доходы		1 068 854	361 915
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(3 779 055)	(685 562)
Резерв по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям		(74 565)	28 281
Общехозяйственные и административные расходы	5	(11 578 241)	(8 441 295)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>3 314 260</b>	<b>9 736 784</b>
Расход по налогу на прибыль		(561 501)	(1 682 474)
<b>Прибыль за период</b>		<b>2 752 759</b>	<b>8 054 310</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг:			
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		2 273 788	1 166 012
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(569 598)	(172 946)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>1 704 190</i>	<i>993 066</i>
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1 704 190</b>	<b>993 066</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>4 456 949</b>	<b>9 047 376</b>

Иванова Мария Львовна  
 Президент



Богуш Александр Юрьевич  
 И.о. Финансового директора

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АО КБ «Ситибанк»**  
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей Приме- чания (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Движение денежных средств по операционной деятельности</b>		
Проценты и комиссии полученные	19 246 446	20 473 060
Проценты и комиссии уплаченные	(4 708 064)	(5 406 176)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1 206 529	3 507 485
Чистые выплаты от операций с ценными бумагами	(129 531)	(1 153 484)
Прочие поступления	1 071 621	366 431
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	(10 858 368)	(6 682 356)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	<i>5 828 633</i>	<i>11 104 960</i>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(285 817)	329 237
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(7 084 291)	14 362 703
Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли	17 420 587	(25 211 745)
Кредиты клиентам	9 245 339	(8 951 884)
Инвестиционные ценные бумаги	(19 604 922)	(8 745 027)
Прочие активы	(865 805)	163 071
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14 787 102	46 024 266
Текущие счета и депозиты клиентов	11 172 325	(27 651 380)
Прочие обязательства	226 861	(829 568)
<i>Движение денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</i>	<i>30 840 012</i>	<i>594 633</i>
Налог на прибыль уплаченный	(1 289 707)	(1 227 459)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>29 550 305</b>	<b>(632 826)</b>
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		
Чистое приобретение основных средств	(208 539)	(151 466)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(208 539)</b>	<b>(151 466)</b>

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.



**АО КБ «Ситибанк»**  
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>			
Выплата дивидендов	13	(2 600 000)	(2 400 000)
Платежи по арендным обязательствам		(449 929)	(430 951)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(3 049 929)</b>	<b>(2 830 951)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>26 291 837</b>	<b>(3 615 243)</b>
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(960)	(550)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		5 333 409	(1 898 252)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		47 052 780	52 681 338
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>78 677 066</b>	<b>47 167 293</b>

 Иванова Мария Львовна Президент		 Богуш Александр Юрьевич И.о. Финансового директора
---	--	--

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.



	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей.	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>2 099 023</b>	<b>1 227 310</b>	<b>(1 085 337)</b>	<b>61 113 568</b>	<b>63 354 564</b>
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	8 054 310	8 054 310
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	1 166 012	-	1 166 012
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(172 946)	-	(172 946)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>993 066</i>	<i>-</i>	<i>993 066</i>
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	993 066	-	993 066
<b>Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>993 066</b>	<b>8 054 310</b>	<b>9 047 376</b>
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(2 400 000)	(2 400 000)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 099 023</b>	<b>1 227 310</b>	<b>(92 271)</b>	<b>66 767 878</b>	<b>70 001 940</b>

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей.	Всего тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>2 099 023</b>	<b>1 227 310</b>	<b>951 559</b>	<b>65 593 772</b>	<b>69 871 664</b>
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	2 752 759	2 752 759
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	2 273 788	-	2 273 788
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(569 598)	-	(569 598)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>	-	-	<i>1 704 190</i>	-	<i>1 704 190</i>
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	1 704 190	-	1 704 190
<b>Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)</b>	-	-	<b>1 704 190</b>	<b>2 752 759</b>	<b>4 456 949</b>
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(2 600 000)	(2 600 000)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 099 023</b>	<b>1 227 310</b>	<b>2 655 749</b>	<b>65 746 531</b>	<b>71 728 613</b>

Иванова Мария Львовна  
Президент

Богущ Александр Юрьевич  
И.о. Финансового директора

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

## **1 Введение**

### **(а) Организация и основные виды деятельности**

АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк») было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию «Ситигруп» с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года Банк также имел филиалы в городах Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка также было представительство в Новосибирске.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2557 от 28 июля 2015 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, строение 1.

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В соответствии с Формой 10-Q квартальной отчетности Ситигруп за период, закончившийся 30 июня 2020 года, помимо всемирного влияния на здравоохранение, пандемия коронавируса (COVID-19) оказала чрезвычайное влияние на макроэкономические условия по всему миру в том числе в Российской Федерации. Указанная отчетность размещена по электронному адресу <https://www.citigroup.com/citi/investor/sec.htm>.

Во время пандемии Банк сохранил позиции в отношении уровня капитала, ликвидности, а также удержал устойчивость бизнес деятельности.

## **2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации**

### **(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам**

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату (“последняя годовая финансовая отчетность”). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой информации**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. В предыдущие отчетные периоды до 1 января 2005 года Банк использовал доллар США в качестве функциональной валюты. Начиная с 1 января 2005 года, в связи с вступлением в силу новой редакции МСФО (IAS) 21 “Влияние изменения валютных курсов” (пересмотрен в 2003 году) Банк пересмотрел свою функциональную валюту, в результате чего, перешел с доллара США на российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года официальные курсы составили 69,9513 рублей за 1 доллар США и 61,9057 рублей за 1 доллар США, соответственно.

Все данные настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.



**(г) Использование оценок и суждений**

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, кроме суждений, указанных ниже, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Экономические сценарии, использовавшиеся по состоянию на 31 декабря 2019 года, включали следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2020 года и 2021 года.

	2020 год	2021 год
Рост ВВП	Базовая ставка 1,95% Значения в диапазоне между 0,03% и 3,79%	Базовая ставка 1,98% Значения в диапазоне между 0,53% и 3,50%
Уровень Безработицы	Базовая ставка 4,93% Значения в диапазоне между 4,43% и 5,45%	Базовая ставка 4,68% Значения в диапазоне между 4,33% и 5,06%
Доходность бескупонных облигаций (годовая)	Базовая ставка 10,28% Значения в диапазоне между 7,77% и 13,95%	Базовая ставка 9,91% Значения в диапазоне между 7,52% и 13,46%

Экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2020 года, включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2020 года и 2021 года.

	2020 год	2021 год
Изменение ВВП	Базовая ставка - снижение 4,89% Значения в диапазоне между - 5,61% и -4,38%	Базовая ставка - рост 5,04% Значения в диапазоне между 3,42% и 6,67%
Уровень Безработицы	Базовая ставка 6,38% Значения в диапазоне между 5,99% и 6,73%	Базовая ставка 4,89% Значения в диапазоне между 4,56% и 5,30%
Доходность бескупонных облигаций (годовая)	Базовая ставка 6,11% Значения в диапазоне между 6,08% и 6,14%	Базовая ставка 5,23% Значения в диапазоне между 5,04% и 5,41%

### 3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой информации Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

### 4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
По кредитам клиентам	7 976 945	8 241 440
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”	3 456 446	5 311 634
<b>Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>11 433 391</b>	<b>13 553 074</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
По инвестиционным ценным бумагам	2 278 756	1 715 579
<b>Всего процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>13 712 147</b>	<b>15 268 653</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли	1 017 466	981 947
<b>Всего прочие процентные доходы</b>	<b>1 017 466</b>	<b>981 947</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>14 729 613</b>	<b>16 250 600</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По текущим счетам и депозитам клиентов	3 194 772	3 947 352
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	202 765	104 849
По арендным обязательствам	86 612	52 156
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>3 484 149</b>	<b>4 104 357</b>

## 5 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудников	3 786 686	3 345 235
Расходы на социальное страхование	810 631	751 869
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	3 070 610	1 646
Налоги, отличные от налога на прибыль	922 325	391 421
Амортизация	543 324	521 592
Ремонт и эксплуатация	503 473	393 122
Страхование	415 487	425 431
Реклама и маркетинг	188 415	164 727
Затраты на аутсорсинг	185 209	161 388
Информационные и телекоммуникационные услуги	173 047	252 459
Профессиональные услуги	124 850	107 594
Командировочные расходы	22 441	43 186
Безопасность	20 297	29 761
Арендные платежи	5 388	61 149
Резерв по налоговым разбирательствам	-	1 117 439
Прочие	806 058	673 276
<b>Итого</b>	<b>11 578 241</b>	<b>8 441 295</b>

В первом полугодии 2019 года Резерв по налоговым обязательствам был создан в связи с проведением плановой налоговой проверки деятельности АО КБ Ситибанк за период 2014-2016 г. г. Банк ожидал, что по результатам проверки возможны налоговые доначисления, связанные с непризнанием для целей налогового учета отдельных видов расходов, понесенных Банком в проверяемых периодах.

Руководство Банка обратилось в вышестоящий налоговый орган с обжалованием данного Решения налогового органа, по итогам которого большинство аргументов Банка было принято и итоговая сумма доначислений скорректирована в сторону уменьшения и составила 234 659 тыс. руб. Созданный ранее резерв на покрытие налоговых обязательств по итогам года скорректирован до 210 000 тыс. руб., необходимых для покрытия аналогичных расходов по налогу на прибыль за 2017-2018 годы в результате подачи уточненных налоговых деклараций в 1 квартале 2020 года.

В течение шести месяцев 2019 года Банк не нес межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам с другими членами «Ситигруп».

## 6 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>4 642 999</b>	<b>1 617 192</b>
<b>Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>38 381 554</b>	<b>15 348 652</b>
<b>Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах:</b>		
Другие члены “Ситигруп”	16 634 614	15 355 637
Российские банки и финансовые институты		
• Группа ММВБ	15 645 631	12 295 936
• Прочие банки и финансовые институты	346 579	742 968
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	3 027 831	1 693 577
<b>Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах</b>	<b>35 654 655</b>	<b>30 088 118</b>
<b>Резервы под ОКУ</b>	<b>(2 142)</b>	<b>(1 182)</b>
<b>Всего за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>78 677 066</b>	<b>47 052 780</b>

Банк оценивает кредитоспособность заемщиков посредством присвоения им внутренних кредитных рейтингов. Банки-члены “Ситигруп” по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) отнесены к группе внутренних рейтингов от 2- до 5-(31 декабря 2019 года: от 2- до 5+), что соответствует рейтингам от AA- до B- по шкале международного рейтингового агентства S&P (31 декабря 2019 года: от AA- до BB).

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года Группе ММВБ присвоен внутренний кредитный рейтинг 4-, что соответствует рейтингу BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Банки и финансовые институты, входящие в состав ОЭСР, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 2 до 3, что соответствует рейтингам от AA до A по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Прочие банки и финансовые институты по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 3 до 6-, что соответствует рейтингам от A до B- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года все денежные и приравненные к ним средства были классифицированы в Стадию 1.

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, приведены ниже.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 182	1 208
Чистое создание оценочного резерва под кредитные убытки	960	550
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<b>2 142</b>	<b>1 758</b>



## 7 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Центральный банк Российской Федерации	10 000 000	20 000 000
Другие члены "Ситигруп"	105 819 141	107 550 246
Группа ММВБ	349 360	2 054 025
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	2 817
Российские банки и финансовые институты	11 585 227	6 012 570
	<b>127 753 728</b>	<b>135 619 658</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"</b>		
Группа ММВБ	85 289 917	73 465 358
Российские банки и финансовые институты	20 001 428	-
	<b>105 291 345</b>	<b>73 465 358</b>
<b>Резервы под ОКУ</b>	<b>(58 786)</b>	<b>(2 569)</b>
<b>Всего за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>232 986 287</b>	<b>209 082 447</b>

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила 120 672 132 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 81 582 508 тыс. рублей).

Анализ кредитного качества кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года приведен ниже.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
От 2- до 2+	103 625 785	103 625 785	107 472 940	107 472 940
От 3- до 3+	17 456 861	17 456 861	23 946 036	23 946 036
От 4- до 4+	87 804 306	87 804 306	76 418 474	76 418 474
От 5- до 5+	24 158 121	24 158 121	1 247 566	1 247 566
<b>Всего</b>	<b>233 045 073</b>	<b>233 045 073</b>	<b>209 085 016</b>	<b>209 085 016</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(58 786)</b>	<b>(58 786)</b>	<b>(2 569)</b>	<b>(2 569)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>232 986 287</b>	<b>232 986 287</b>	<b>209 082 447</b>	<b>209 082 447</b>

Изменения резерва под ОКУ по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), приведены ниже.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	2 569	6 256
Чистое восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(1 574)	(4 911)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	57 791	2 134
Сумма резерва по состоянию на конец периода	<b>58 786</b>	<b>3 479</b>

## 8 Финансовые активы, предназначенные для торговли

### Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Необремененные залогом</b>		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью (кредитный рейтинг 4-)		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	32 291 043	43 802 638
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	4 610	4 588
	<b>32 295 653</b>	<b>43 807 226</b>
<b>Производные финансовые активы</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	6 216 859	9 264 536
	<b>6 216 859</b>	<b>9 264 536</b>
<b>Итого</b>	<b>38 512 512</b>	<b>53 071 762</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

Анализ кредитного качества производных финансовых активов по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года приведен ниже.

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
От 2- до 3-	2 018 857	3 776 064
От 4- до 4+	3 592 686	4 531 223
От 5- до 5+	575 331	929 521
Прочие внутренние рейтинги	29 985	27 728
<b>Всего</b>	<b>6 216 859</b>	<b>9 264 536</b>

### Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам "обратного РЕПО", реализованных Банком	22 478 406	17 868 144
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	6 659 267	6 914 685
<b>Итого</b>	<b>29 137 673</b>	<b>24 782 829</b>

### Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных видов договоров купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов договорные суммы по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	140 419 978	5 698 169	95 117 697	5 395 762
Сделки типа «спот» с иностранной валютой	30 506 795	225 010	49 816 779	429 587
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	987 875	120 370	878 196	120 370
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	52 446	213	5 059	1
Процентные свопы	1 000 000	92 009	10 200 000	632 459
Опционы	391 475	81 088	355 088	81 088
		<b>6 216 859</b>		<b>6 659 267</b>

тыс. рублей	31 декабря 2019 года			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	154 793 102	8 653 333	152 208 108	6 387 471
Сделки типа «спот» с иностранной валютой	48 548 840	128 016	28 784 363	79 478
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	1 012 378	50 408	962 491	50 408
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	306 971	403	46 918	211
Процентные свопы	500 000	35 258	0	0
Опционы	1 313 521	397 118	1 157 339	397 118
		<b>9 264 536</b>		<b>6 914 685</b>

## 9 Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
Кредиты транснациональным корпорациям	88 476 733	97 269 293
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	24 208 978	18 984 477
	<b>112 685 711</b>	<b>116 253 770</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредитные карты	22 175 976	25 625 128
Потребительские кредиты	25 935 005	25 839 541
Ипотечные кредиты	171 414	188 545
Овердрафты	23 319	17 846
	<b>48 305 714</b>	<b>51 671 060</b>
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>160 991 425</b>	<b>167 924 830</b>
Резерв под ОКУ	(3 910 360)	(1 638 061)
<b>Всего за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>157 081 065</b>	<b>166 286 769</b>

В качестве транснациональных корпораций Банк рассматривает крупные международные коммерческие предприятия со стабильным кредитным рейтингом, по которым не возникало случаев неисполнения кредитных обязательств. В качестве крупных российских коммерческих предприятий Банк рассматривает

крупные компании, созданные и осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации, по которым также не возникало случаев просрочки выплат по кредитам.

### Качество кредитов юридическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года приведен ниже.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	обесцененными	обесцененными	Всего
От 2- до 2+	605 325	-	-	605 325
От 3- до 3+	19 295 423	-	-	19 295 423
От 4- до 4+	49,167,377	4,411,070	-	53,578,447
От 5- до 5+	32,450,882	3,603,114	-	36,053,996
От 6- до 6+	432 100	-	-	432 100
От 7- до 7+	-	2 720 421	-	2 720 421
<b>Всего</b>	<b>101,951,106</b>	<b>10,734,605</b>	<b>-</b>	<b>112 685 711</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(320,893)</b>	<b>(270,392)</b>	<b>-</b>	<b>(591 285)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>101,630,213</b>	<b>10,464,213</b>	<b>-</b>	<b>112 094 426</b>

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	обесцененными	обесцененными	Всего
От 2- до 2+	675 288	-	-	675 288
От 3- до 3+	37 788 582	-	-	37 788 582
От 4- до 4+	52 209 784	3 792	-	52 213 576
От 5- до 5+	25 092 937	151 934	-	25 244 872
От 6- до 6+	16 367	-	-	16 367
От 7- до 7+	196	314 889	-	315 085
<b>Всего</b>	<b>115 783 155</b>	<b>470 615</b>	<b>-</b>	<b>116 253 770</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(52 239)</b>	<b>(6 391)</b>	<b>-</b>	<b>(58 630)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>115 730 915</b>	<b>464 224</b>	<b>-</b>	<b>116 195 139</b>



### Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам юридическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (неаудированные данные) года 30 июня 2019 (неаудированные данные), представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Остаток на 1 января	52 239	6 391	-	58 630
Перевод в Стадию 1	3 564	(3 564)		-
Перевод в Стадию 2	(110 588)	110 588	-	-
Чистое создание оценочного резерва под ОКУ	168,723	156,977	-	325 700
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	206 955	-	-	206 955
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>320,893</b>	<b>270,392</b>	<b>-</b>	<b>591 285</b>

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Остаток на 1 января	50 358	83 851	24 400	158 609
Перевод в Стадию 1	57 320	(57 320)	-	-
Чистое восстановление оценочного резерва под ОКУ	(64 092)	(19 263)	-	(83 355)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16 899	-	-	16 899
Списания	-	-	(24 400)	(24 400)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>60 485</b>	<b>7 268</b>	<b>-</b>	<b>67 753</b>

В течение 6 месяцев 2020 года произошло погашение кредитов на общую сумму 83 613 878 тыс. рублей привело к восстановлению резерва на сумму 25 427 тыс. рублей. За счет выдачи 77 615 367 тыс. рублей новых кредитов создано 206 955 тыс. рублей резерва по ожидаемые кредитные убытки. В результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 325 700 тыс. рублей за счёт изменения суждений, а также прочих изменений (неаудированные данные).

## Качество кредитов физическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<b><u>Кредитные карты</u></b>				
Непросроченные	19 570 525	50 649	-	19 621 174
Просроченные на срок менее 30 дней	1 394 634	22 423	-	1 417 057
Просроченные на срок 30-59 дней	-	389 939	5 078	395 017
Просроченные на срок 60-89 дней	-	321 467	2 514	323 981
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	142 215	142 215
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	123 905	123 905
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	152 627	152 627
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>20 965 159</b>	<b>784 478</b>	<b>426 339</b>	<b>22 175 976</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(838 203)</b>	<b>(612 711)</b>	<b>(343 750)</b>	<b>(1 794 664)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>20 126 955</b>	<b>171 767</b>	<b>82 589</b>	<b>20 381 312</b>
<b><u>Потребительские кредиты</u></b>				
Непросроченные	24 101 313	273 696	-	24 375 009
Просроченные на срок менее 30 дней	684 675	108 850	-	793 525
Просроченные на срок 30-59 дней	-	252 483	111 374	363 857
Просроченные на срок 60-89 дней	-	241 667	29 824	271 491
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	131 123	131 123
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>24 785 988</b>	<b>876 696</b>	<b>272 321</b>	<b>25 935 005</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(580 746)</b>	<b>(666 189)</b>	<b>(207 997)</b>	<b>(1 454 932)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>24 205 242</b>	<b>210 507</b>	<b>64 324</b>	<b>24 480 073</b>
<b><u>Ипотечные кредиты</u></b>				
Непросроченные	130 724	-	-	130 724
Просроченные на срок 60-89 дней	-	12 424	-	12 424
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	28 266	28 266
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>130 724</b>	<b>12 424</b>	<b>28 266</b>	<b>171 414</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(5 470)</b>	<b>(12 424)</b>	<b>(28 266)</b>	<b>(46 160)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>125 254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125 254</b>
<b><u>Овердрафты</u></b>				
Просроченные	-	-	23 319	23 319
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 319</b>	<b>23 319</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23 319)</b>	<b>(23 319)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>44 457 452</b>	<b>382 274</b>	<b>146 913</b>	<b>44 986 639</b>

**31 декабря 2019 года**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
<b><u>Кредитные карты</u></b>				
Непросроченные	23 893 353	43 739	-	23 937 092
Просроченные на срок менее 30 дней	1 105 256	2 205	-	1 107 461
Просроченные на срок 30-59 дней	-	154 849	349	155 198
Просроченные на срок 60-89 дней	-	109 381	982	110 363
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	106 815	106 815
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	88 794	88 794
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	119 406	119 406
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>24 998 609</b>	<b>310 174</b>	<b>316 346</b>	<b>25 625 129</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(341 153)</b>	<b>(233 712)</b>	<b>(249 847)</b>	<b>(824 712)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>24 657 456</b>	<b>76 462</b>	<b>66 499</b>	<b>24 800 417</b>
<b><u>Потребительские кредиты</u></b>				
Непросроченные	24 904 847	155 909	-	25 060 756
Просроченные на срок менее 30 дней	448 258	29 568	-	477 826
Просроченные на срок 30-59 дней	-	137 470	8 186	145 656
Просроченные на срок 60-89 дней	-	86 884	10 834	97 718
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	55 123	55 123
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	2 462	2 462
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>25 353 105</b>	<b>409 831</b>	<b>76 605</b>	<b>25 839 541</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(359 376)</b>	<b>(276 534)</b>	<b>(51 175)</b>	<b>(687 085)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>24 993 729</b>	<b>133 297</b>	<b>25 430</b>	<b>25 152 456</b>
<b><u>Ипотечные кредиты</u></b>				
Непросроченные	152 110	-	-	152 110
Просроченные на срок менее 30 дней	19 716	-	-	19 716
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	16 719	16 719
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>171 826</b>	<b>-</b>	<b>16 719</b>	<b>188 545</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(33 069)</b>	<b>-</b>	<b>(16 719)</b>	<b>(49 788)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>138 757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138 757</b>
<b><u>Овердрафты</u></b>				
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	17 846	17 846
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 846</b>	<b>17 846</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17 846)</b>	<b>(17 846)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>49 789 942</b>	<b>209 759</b>	<b>91 929</b>	<b>50 091 630</b>

## Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам физическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<b><u>Кредитные карты</u></b>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	341 153	233 712	249 847	824 712
Перевод в Стадию 1	145 640	(138 563)	(7 077)	-
Перевод в Стадию 2	(18 155)	35 465	(17 310)	-
Перевод в Стадию 3	-	(475 992)	475 992	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	365 627	958 089	(1 594)	1 322 122
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 938	-	-	3 938
Списания	-	-	(389 294)	(389 294)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	33 186	33 186
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	838 203	612 711	343 750	1 794 664
<b><u>Потребительские кредиты</u></b>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	359 376	276 534	51 175	687 085
Перевод в Стадию 1	166 000	(160 752)	(5 248)	-
Перевод в Стадию 2	(17 289)	40 873	(23 584)	-
Перевод в Стадию 3	(370)	(398 932)	399 302	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(164 971)	908 466	56 942	800 437
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	238 000	-	-	238 000
Списания	-	-	(274 174)	(274 174)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	3 584	3 584
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	580 746	666 189	207 997	1 454 932
<b><u>Ипотечные кредиты и овердрафты</u></b>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	33 069	-	34 565	67 634
Чистое изменение резерва под ОКУ	(27 599)	12 424	17 020	1 845
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	5 470	12 424	51 585	69 479

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:



<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	
		<b>ОКУ за весь срок</b>	<b>ОКУ за весь срок</b>	
		<b>по активам, не</b>	<b>по активам,</b>	
		<b>являющимся</b>	<b>являющимся</b>	
	<b>12-месячные</b>	<b>кредитно-</b>	<b>кредитно-</b>	
<b>тыс. рублей</b>	<b>ОКУ</b>	<b>обесцененными</b>	<b>обесцененными</b>	<b>Всего</b>
<b><u>Кредитные карты</u></b>				
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>	<b>303 335</b>	<b>226 698</b>	<b>184 782</b>	<b>714 815</b>
Перевод в Стадию 1	24 529	(22 560)	(1 969)	-
Перевод в Стадию 2	(3 380)	5 583	(2 203)	-
Перевод в Стадию 3	(2 626)	(22 949)	25 575	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	646	70 789	340 778	412 213
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 294	-	-	3 294
Списания	-	-	(331 217)	(331 217)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(29 445)	(29 445)
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>325 798</b>	<b>257 561</b>	<b>186 301</b>	<b>769 660</b>
<b><u>Потребительские кредиты</u></b>				
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>	<b>285 856</b>	<b>250 786</b>	<b>47 023</b>	<b>583 665</b>
Перевод в Стадию 1	20 312	(20 027)	(285)	-
Перевод в Стадию 2	(2 370)	5 802	(3 432)	-
Перевод в Стадию 3	(764)	(17 776)	18 540	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(46 247)	60 556	223 209	237 518
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	101 341	-	-	101 341
Списания	-	-	(210 973)	(210 973)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	(8 903)	(8 903)
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>358 128</b>	<b>279 341</b>	<b>65 179</b>	<b>702 648</b>
<b><u>Ипотечные кредиты</u></b>				
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>	<b>1 960</b>	<b>-</b>	<b>69 314</b>	<b>71 274</b>
Чистое изменение резерва под ОКУ	206	-	(27 678)	(27 472)
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>2 166</b>	<b>-</b>	<b>41 636</b>	<b>43 802</b>

На 30 июня 2020 года валовые балансовые значения портфелей кредитов и кредитных карт, выданных физическим лицам, уменьшились на 7% по сравнению со значениями на 31 декабря 2019 года. Портфель кредитных карт уменьшился на 13% (с 25 625 129 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года до 22 175 976 тыс. рублей на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)); портфель потребительских кредитов уменьшились менее, чем на 1% (с 25 839 541 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года до 25 935 005 тыс. рублей на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)). В тоже время сумма резерва под обесценение, созданная по портфелям потребительских кредитов и кредитных карт, увеличилась на 115%. Значения ставки ОКУ на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

#### Кредитные карты:

- Стадия 1: на 30 июня 2020 года – 4,00% (неаудированные данные), на 31 декабря 2019 года - 1,36%;
- Стадия 2: на 30 июня 2020 года – 78,10% (неаудированные данные), на 31 декабря 2019 года - 75,35%;
- Стадия 3: на 30 июня 2020 года – 80,63% (неаудированные данные), на 31 декабря 2019 года - 78,98%.

По кредитным картам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 985 894 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) в сумме 1 985 069 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 389 294 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 98 492 тыс. рублей привели к созданию резерва на 3 938 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж. В результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 369 414 тыс. рублей за счёт изменения суждений, а также прочих изменений (неаудированные данные).

#### Потребительские кредиты:

- Стадия 1: на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) – 2,34%, на 31 декабря 2019 года - 1,42%;
- Стадия 2: на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) – 75,99%, на 31 декабря 2019 года - 67,48%;
- Стадия 3: на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) – 76,38%, на 31 декабря 2019 года - 66,80%.

По потребительским кредитам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 917 878 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) на сумму 1 863 482 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 274 174 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 10 157 299 тыс. рублей привели к созданию резерва на 238 000 тыс. рублей. Погашения в размере 5 195 390 тыс. рублей привели к восстановлению резерва на сумму 73 610 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж (неаудированные данные).

## 10 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Необремененные залогом</b>		
Долговые ценные бумаги	75 410 072	53 235 287
Долевые ценные бумаги	4 449	4 449
<b>Итого необремененные залогом</b>	<b>75 414 521</b>	<b>53 239 736</b>
<b>Обремененные залогом по кредитам типа “овернайт”</b>	<b>20 629 030</b>	<b>20 384 181</b>
	<b>96 043 551</b>	<b>73 623 917</b>

Долевые ценные бумаги учитываются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, которые не являются просроченными или кредитно-обесцененными, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года представлен ниже.

**30 июня 2020 года (неаудированные данные)**

	<b>Стадия 1 12-месячные ОКУ</b>	<b>Всего</b>
От 1- до 1+	4 687 318	4 687 318
От 4- до 4+	91 351 784	91 351 786
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>96 039 102</b>	<b>96 039 104</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(425 587)</b>	<b>(425 587)</b>

**31 декабря 2019 года**

	<b>Стадия 1 12-месячные ОКУ</b>	<b>Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</b>	<b>Всего</b>
От 1- до 1+	7 073 910	-	7 073 910
От 4- до 4+	66 536 744	8 814	66 545 558
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>73 610 655</b>	<b>8 814</b>	<b>73 619 468</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(113 322)</b>	<b>(553)</b>	<b>(113 875)</b>

**Анализ изменений резерва под ОКУ**

Анализ изменения величины резерва под ОКУ под инвестиционные ценные бумаги за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 30 июня 2019 года (неаудированные данные), может быть представлен следующим образом:

**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)**

<b>тыс. рублей</b>	<b>Стадия 1 12-месячные ОКУ</b>	<b>Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</b>	<b>Всего</b>
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>	113 322	553	113 875
Перевод в Стадию 1	553	(553)	-
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	137 820	-	137 820
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	173 892	-	173 892
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>425 587</b>	<b>-</b>	<b>425 587</b>

**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)**

<b>тыс. рублей</b>	<b>Стадия 1 12-месячные ОКУ</b>	<b>Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</b>	<b>Всего</b>
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>	80 641	519	81 160
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	(11 413)	106	(11 307)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	25 097	-	25 097
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>94 325</b>	<b>625</b>	<b>94 950</b>

## 11 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	43 915 278	25 317 438
Срочные депозиты	5 462 943	9 277 824
	<b>49 378 221</b>	<b>34 595 262</b>

## 12 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	362 290 478	331 628 067
Срочные депозиты	99 647 760	96 415 896
	<b>461 938 238</b>	<b>428 043 963</b>

## 13 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 000 рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 1 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 000 рублей).

В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. рублей от «Ситигруп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 4 июня 2020 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 25 июня 2020 года (неаудированные данные).

## 14 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Структура корпоративного управления

Банк осуществляет деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом и Правлением. Общее собрание акционеров назначает Президента, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) политики и процедуры внутреннего контроля, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### **Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный, операционный, рыночный, процентный, правовой риски, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации отнесены к ключевым рискам, характерным для деятельности Банка.

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политики и процедуры Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ, внедрение контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и соответствия объема принятых рисков установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, а также риск профиля Банка. Разработана система отчетности по значимым рискам и достаточности капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) политики и процедуры по управлению рисками, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

## 15 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания “Ситигруп Недерландс Б.В.” с головным офисом, расположенным в Нидерландах.

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является “Ситигруп Инк.”, которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

### Операции с руководством Банка

Вознаграждения руководству Банка составили 133 024 тыс. рублей и 246 751 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 6 592 тыс. рублей и 5 559 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 16,60% и 17,54% по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года, соответственно.

Текущие счета и депозиты руководства Банка составили 245 064 тыс. рублей и 212 648 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по рублевым депозитам составили 4,0% и 5,7% по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года, соответственно (0,0% и 1,2% по долларовым депозитам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года).

### Операции с другими членами “Ситигруп”

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами “Ситигруп” составили:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	16 634 614	-	15 355 637	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	105 819 141	0,23%	107 550 246	1,45%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	1 521 178	-	3 295 156	-
Прочие активы	3 245 270	-	76 327	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 220 347	-	15 529 351	-
- Счета банков и других финансовых институтов	19 212 647	-	12 912 954	-
- Депозиты банков и других финансовых институтов	7 700	3,00%	2 616 398	4,74%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	4 810 612	-	4 245 712	-
Прочие обязательства	729 129	-	2 286	-

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами “Ситигруп” на срок до одного года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами “Ситигруп” за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), могут быть представлены следующим образом:

	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	479 298	1 111 637
Процентные расходы	(41 837)	(25 695)
Чистая прибыль /(убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7 233 686	(6 869 823)
Комиссионные доходы	140 475	10 805
Комиссионные расходы	(214 153)	(11 897)
Прочие доходы	611 894	5 719
Общехозяйственные и административные расходы	3 070 610	(1 646)

Суммы выданных гарантий другим членам “Ситигруп” по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года составили:

	<b>30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года тыс. рублей</b>
Гарантии, выданные другим членам “Ситигруп”	4 773 831	3 636 943

Суммы полученных от других членов “Ситигруп” гарантий по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года составили:

	<b>30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года тыс. рублей</b>
Гарантии, полученные от других членов “Ситигруп” в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	113 111 252	94 678 578

## **16 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.



Справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	32 295 653	6 216 859	<b>38 512 512</b>
Инвестиционные ценные бумаги	96 039 102	4 449	<b>96 043 551</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	6 659 267	<b>6 659 267</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам "обратного РЕПО", реализованных Банком	22 478 406	-	<b>22 478 406</b>

тыс. рублей	31 декабря 2019 года		Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
<b>АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	43 807 227	9 264 536	<b>53 071 762</b>
Инвестиционные ценные бумаги	73 619 468	4 449	<b>73 623 917</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	6 914 685	<b>6 914 685</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам "обратного "РЕПО", реализованных Банком	17 868 144	-	<b>17 868 144</b>

## 17 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее - «Положение Банка России № 646-П»). По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2,5% (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 2,5%).

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 1 июля 2020 года (неаудированные данные) и 1 января 2020 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

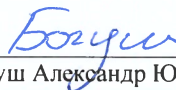
Расчет уровня достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 представлен следующим образом:

	1 июля 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	1 января 2020 года тыс. рублей
Базовый капитал	57 954 569	47 554 736
Основной капитал	57 954 569	47 554 736
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>64 556 196</b>	<b>60 904 111</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>395 770 210</b>	<b>427 848 223</b>
<b>Норматив Н1.1 (%)</b>	<b>14,6</b>	<b>11,1</b>
<b>Норматив Н1.2 (%)</b>	<b>14,6</b>	<b>11,1</b>
<b>Норматив Н1.0 (%)</b>	<b>16,3</b>	<b>14,2</b>



Иванова Мария Львовна  
Президент





Богущ Александр Юрьевич  
И.о. Финансового директора